

## Splošni pogoji poslovanja s trajnim nalogom

### 1. Namen

Splošni pogoji poslovanja s trajnim nalogom (v nadaljevanju: splošni pogoji) določajo minimalne pogoje BKS Bank AG, Bančne podružnice (v nadaljevanju: banka) v razmerju do plačnikov glede poslovanja s trajnim nalogom (v nadaljevanju TN).

S temi splošnimi pogoji banka določa:

- pogoje odprtja, spremembe in ukinitve TN;
- roke, povezane z izvrševanjem TN;
- način, višino in roke zaračunavanja nadomestil;
- način in roke reševanja reklamacij.

TN je kreditno plačilo, s katerim plačnik pooblasti banko, da pod pogoji, določenimi s pooblastilom za TN, izvršuje plačila fiksnih zneskov. Plačnik ne more pooblastiti banke za poravnavo ponavljajočih se obveznosti s TN za zneske, ki ob otvoritvi niso znani.

### 2. Pomen izrazov

Izrazi, uporabljeni v tem dokumentu, imajo naslednji pomen:

- **banka upnika:** banka, ki vodi račun upnika;
- **banka plačnika:** banka, ki vodi račun plačnika;
- **plačnik:** fizična ali pravna oseba, ki poravnava obveznosti za svoj račun ali za račun dolžnika;
- **upnik:** komitent (upravičenec, prejemnik plačila), ki prejme denarna sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti s TN.

### 3. Pravne podlage

Pravno razmerje med banko in plačnikom nastane z dnem podpisa pooblastila za TN. Ob podpisu pooblastila za TN banka izroči plačniku te SPP.

### 4. Način uporabe trajnega naloga

#### 4.1. Otvoritev trajnega naloga

Banka izvede otvoritev TN pod naslednjimi pogoji:

- da ima plačnik odprt račun pri banki;
- da gre za plačila v fiksnih zneskih v domači valuti in
- da se bo plačevanje izvrševalo najmanj petkrat oz. v petih zaporednih plačilih na določen dan v dogovorjenem časovnem zaporedju oz. času trajanja pooblastila.

Banka lahko enostransko zavrne zahtevek za odprtje TN. Banka lahko tudi enostransko odstopi od sklenjenega pooblastila, če ugotovi, da je plačnik ravnal v nasprotju z določili teh splošnih pogojev, podpisanega pooblastila ali veljavnih predpisov.

Banka sprejeta pooblastila izvede le pod pogojem, da ji plačnik to sporočil najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

#### 4.2. Izvršitev trajnega naloga

Banka izvrši TN pod naslednjimi pogoji:

- da je na računu plačnika na dogovorjeni datum plačila zagotovljeno kritje najpozneje en dan pred dogovorjenim datumom za izvršitev plačila obveznosti;
- da račun ni blokiran in

- da pooblastilo za TN ni bilo ukinjeno.

Banka izvede TN na delovni dan v skladu s pooblastilom plačnika. V primeru, da izbrani datum pade na nedelovni dan (delovni dan je dan v tednu, razen sobote, nedelje, praznikov in drugih dela prostih dni), banka izvrši TN prvi naslednji delovni dan.

### 4.3. Sprememba trajnega naloga

Banka spremeni izvedbo TN (datum in znesek) pod naslednjimi pogoji:

- da ji zahtevek za spremembo sporoči plačnik;
- da ji spremembo sporoči plačnik najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

### 4.4. Ukinitiv trajnega naloga

Banka ukine izvedbo TN pod naslednjimi pogoji:

- da ji zahtevek za ukinitiv sporoči plačnik;
- da ji zahtevo za ukinitiv TN sporoči plačnik najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

Banka lahko tudi brez naloga plačnika ukine izvršitev TN, če ugotovi, da je plačnik ravnal v nasprotju z določili splošnih pogojev oz. če so prenehali pogoji iz podpisanega pooblastila.

## 5. Pravice in obveznosti

### 5.1. Pravice in obveznosti plačnika

Plačnik mora zagotoviti zadostno kritje na računu najpozneje en dan pred dogovorjenim datumom za izvršitev plačila obveznosti s TN.

### 5.2. Pravice in obveznosti banke

Banka poravnava obveznosti plačnika le v okviru kritja na plačnikovem računu.

Banka o izvršenih TN plačnika obvešča z izpiskom transakcijskega računa. O neizvršenih TN banka obvešča plačnika s posebnim obvestilom.

Banka zaračuna plačniku nadomestilo za izvršitev TN in za obvestilo o neizvršenem trajnem nalogu v skladu s Tarifo banke.

### 5.3. Pravice in obveznosti upnika

Banka in banka upnika glede pogojev nakazovanja s plačilnim instrumentom TN nimata nobene pogodbene obveznosti do upnika.

Upnik lahko spremembo TN doseže le prek plačnika oz. dolžnika, če gre za isti osebi in otvoritvijo novega TN pri banki plačnika.

## 6. Reklamacije

Reklamacije v zvezi z izvajanjem TN rešuje plačnik z matično banko.

Reklamacije v zvezi z izvajanjem TN rešuje upnik s plačnikom.

## 7. Prehodne in končne določbe

Vse informacije in podatki, ki se nanašajo na poslovanje s TN, so zaupne narave. Banka se zavezuje, da jih bo obravnavala kot poslovno skrivnost, osebne podatke plačnikov in upnikov pa v skladu z določili Zakona o varstvu osebnih podatkov.

Banka bo plačnika obvestila o spremembi splošnih pogojev najmanj dva meseca pred predvideno spremembo, in sicer plačnika, ki posluje preko elektronske banke BKS Bank Net po elektronski poti, sicer pa s pisnim obvestilom po pošti oziroma s komentarjem na papirnem izpisku.

Besedilo spremenjenih splošnih pogojev bo objavljeno na spletni strani banke, na voljo pa bo tudi v vseh poslovnih enotah/poslovalnicah banke.

Šteje se, da plačnik s spremembami soglaša, če do dneva pred datumom uveljavitve banke pisno ne obvesti, da se s spremembami ne strinja.

Če plačnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko ukine pooblastilo za TN najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti spremembe. Če plačnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša.

V primeru, če uporabnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne ukine TN, se šteje, da je banka ukinila TN z dnem uveljavitve spremenjenih splošnih pogojev.

Ti splošni pogoji veljajo od 1. 11. 2009.